



鼎诚人寿保险有限责任公司

鼎诚福瑞金生养老年金保险条款

阅 读 指 引

请扫描以查询验证条款

在本条款中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指鼎诚人寿保险有限责任公司。

本阅读指引有助于您理解条款，对本合同内容的解释以条款为准。



您拥有的重要权益

- ❖ 犹豫期以内您可以提出解除本合同…………… 1. 4
- ❖ 本合同提供的保障在保险责任条款中列明 ……2. 5
- ❖ 您有按照本合同约定申请保单贷款的权利 ……5. 2
- ❖ 您有退保的权利 ……7. 1



您应当特别注意的事项

- ❖ 在某些情况下，我们不承担保险责任……………2. 6、2. 7
- ❖ 保险事故发生后，请您及时通知我们 ……3. 2
- ❖ 您应当按时支付保险费 ……4. 1
- ❖ 退保可能会给您造成一定的损失，请您慎重决策 ……7. 1
- ❖ 您有如实告知的义务 ……8. 1
- ❖ 我们对一些重要术语进行了解释，并作了显著标识，请您注意……………10



条款是保险合同的重要内容，为充分保障您的权益，请您仔细阅读本条款，特别是黑体字、加粗字体、背景突出表示的部分。



条款目录

1. 您与我们订立的合同

- 1.1 合同构成
- 1.2 合同成立与生效
- 1.3 投保范围
- 1.4 犹豫期

2. 我们提供的保障

- 2.1 基本保险金额
- 2.2 未成年人身故保险金限制
- 2.3 保险期间、养老年金首次领取日
- 2.4 养老年金领取方式
- 2.5 保险责任
- 2.6 责任免除
- 2.7 其他免责条款

3. 保险金的申请

- 3.1 受益人
- 3.2 保险事故通知
- 3.3 保险金申请
- 3.4 保险金给付
- 3.5 宣告死亡处理
- 3.6 诉讼时效

4. 保险费的支付

- 4.1 保险费的支付
- 4.2 宽限期

5. 现金价值权益

- 5.1 现金价值
- 5.2 保单贷款
- 5.3 保险费自动垫交
- 5.4 基本保险金额变更

6. 合同效力的中止及恢复

- 6.1 效力中止与恢复

7. 合同解除

- 7.1 您解除本合同的手续及风险

8. 如实告知与合同解除权的限制

- 8.1 明确说明与如实告知
- 8.2 本公司合同解除权的限制

9. 其他需要关注的事项

- 9.1 年龄错误的处理
- 9.2 未还款项
- 9.3 合同内容变更
- 9.4 联系方式变更
- 9.5 争议处理

10. 释义

- 10.1 保单周年日
- 10.2 保单周月日
- 10.3 保单年度
- 10.4 保险费约定支付日
- 10.5 周岁
- 10.6 有效身份证件

① 您与我们订立的合同

- 1.1 **合同构成** “鼎诚福瑞金生养老年金保险”合同（以下简称本合同）由本保险条款、保险单或其他保险凭证、投保单、与本合同有关的投保文件、声明、批注、批单以及
与本合同有关的其他书面材料共同构成。
- 1.2 **合同成立与生效** 您提出保险申请且我们同意承保，本合同成立。本合同成立日期在保险单上载明。
我们收取您支付的首期保险费后向您及时签发保险单，自生效日当天零时起
本合同生效。本合同生效日期在保险单上载明。**保单周年日**（见 10.1）、**保单
周年日**（见 10.2）、**保单年度**（见 10.3）、**保险费约定支付日**（见 10.4）均以
该日期计算。
除另有约定外，我们自本合同生效日当日零时起开始承担保险责任。
- 1.3 **投保范围** 本合同接受的被保险人的投保年龄范围为 0 周岁（见 10.5）（须出生满 28 日）
至 80 周岁，且须符合投保当时我们的规定。
不同的交费期间所对应的投保年龄范围会有所不同，具体规则您在投保前可咨
询我们。
- 1.4 **犹豫期** 自您签收本合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间请您认真审视本合同，
如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除本合同，我们
将退还您所支付的全部保险费。

解除本合同时，您需要填写解除合同通知书，并提供您的保险合同及有效身份
证件。**自我们收到您解除合同的通知书时，本合同即被解除，合同解除前发生
的保险事故我们不承担保险责任。**

② 我们提供的保障

- 2.1 **基本保险金额** 本合同的基本保险金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。如果该
金额发生变更，则以变更后的金额为基本保险金额。
- 2.2 **未成年人身故保险金限制** 为未成年人投保的人身保险，在被保险人成年之前，因被保险人身故给付的保
险金总和不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额，身故给付的保险金额
总和约定也不得超过前述限额。
- 2.3 **保险期间、养老年金首次领取日** 本合同的保险期间为被保险人终身，自保险合同生效日零时起至被保险人身故
时止，保险期间在保险单上载明。

若被保险人为男性且投保时未满 60 周岁，养老年金首次领取日为被保险人年
满 60 周岁后的首个保单周年日；
若被保险人为男性且投保时已满 60 周岁，养老年金首次领取日为首个保单周
年日；
若被保险人为女性且投保时未满 55 周岁，养老年金首次领取日为被保险人年
满 55 周岁后的首个保单周年日；

若被保险人为女性且投保时已满 55 周岁，养老年金首次领取日为首个保单周年日。

2.4 养老年金领取方式 本合同提供的养老年金领取方式分为月领或年领两种。

养老年金领取方式由您在投保时选择，在保险合同内载明。

在本合同有效期内，您可以申请养老年金领取方式变更。您的申请经过我们审核同意后，变更后的养老年金领取方式自下一个保单周年日起生效。

2.5 保险责任 在本合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

养老年金

若您选择的养老年金领取方式是年领，被保险人到达养老年金领取日零时仍生存，我们按照下列两项金额中的较小值给付养老年金：

- （1）基本保险金额×已经过的完整保单年度数；
- （2）基本保险金额×投保时约定的交费期间，趸交的交费期间为 1 年。

养老年金领取日为养老年金首次领取日及之后的保单周年日。

若您选择的养老年金领取方式是月领，被保险人到达养老年金领取日零时仍生存，我们按照下列两项金额中的较小值的 8.5% 给付养老年金：

- （1）基本保险金额×已经过的完整保单年度数；
- （2）基本保险金额×投保时约定的交费期间，趸交的交费期间为 1 年。

养老年金领取日为养老年金首次领取日及之后的保单周年日。

身故保险金

被保险人身故，我们按照下列两项金额中的较大值给付“身故保险金”，本合同终止。

- （1）本合同生效之日起已支付的保险费（不计利息）；
- （2）被保险人身故时本合同的现金价值。

其中，已支付的保险费按身故当时的基本保险金额和交费方式计算。

2.6 责任免除 因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

- （1）投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- （2）被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- （3）被保险人故意自伤，或自本合同成立或者本合同效力恢复之日起 2 年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还本合同的现金价值。

发生上述情形（2）-（3）导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。

2.7 其他免责条款 除本条款“2.6 责任免除”外，本合同中还有一些免除我们责任的条款，详见“1.4 犹豫期”、“2.5 保险责任”、“3.2 保险事故通知”、“6.1 效力中止与恢复”、“9.1 年龄错误的处理”及“10 释义”中背景突出显示的内容。

3.1 受益人

- 身故保险金受益人** 您或者被保险人可以指定一人或多人为身故保险金受益人。
身故保险金受益人为多人时，可以确定受益顺序和受益份额；如果没有确定份额，各受益人按照相等份额享有受益权。
- 被保险人为无民事行为能力人或限制民事行为能力人的，可以由其监护人指定受益人。
- 您或者被保险人可以变更身故保险金受益人并书面通知我们。我们收到变更受益人的书面通知后，在保险单或其他保险凭证上批注或附贴批单。
- 您在指定和变更身故保险金受益人时，必须经过被保险人同意。
- 被保险人身故后，有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由我们依照关于继承的法律法规履行给付保险金的义务：
- (1) 没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的；
 - (2) 受益人先于被保险人身故，没有其他受益人的；
 - (3) 受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。
- 受益人与被保险人在同一事件中身故，且不能确定身故先后顺序的，推定受益人身故在先。
- 受益人故意造成被保险人身故、伤残、疾病的，或者故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权。

- 养老年金受益人** 除另有约定外，本合同的“养老年金”的受益人为被保险人本人。

3.2 保险事故通知

您、被保险人或受益人知道保险事故发生后应当在 10 日内通知我们。

如果您、被保险人或受益人故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，我们对无法确定的部分不承担保险责任，但我们通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生或者虽未及时通知但不影响我们确定保险事故的性质、原因、损失程度的除外。

3.3 保险金申请

申请保险金时，由相应保险金受益人作为申请人填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：

- 养老年金申请**
- (1) 保险合同；
 - (2) 申请人的有效身份证件；
 - (3) 被保险人的有效身份证件。

- 身故保险金申请**
- (1) 保险合同；
 - (2) 申请人的有效身份证件；
 - (3) 国家卫生行政部门认定的医疗机构、公安部门或其他相关机构出具的被保险人的死亡证明；
 - (4) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料。

保险金作为被保险人遗产时，继承人还须提供可证明其合法继承权的相关权利文件。

以上证明和资料不完整的，我们将及时一次性通知申请人补充提供。

3.4 保险金给付

我们在收到保险金给付申请书及保险金申请所需证明和资料后，将在 5 日内作出核定；情形复杂的，在 30 日内作出核定。若我们要求投保人、被保险人或者受益人补充提供有关证明和资料的，则上述的 30 日不包括补充提供有关证明和资料的期间。

经我们核定属于保险责任的，我们在与受益人达成有关给付保险金数额的协议后 10 日内，履行给付保险金义务。

我们未及时履行前款规定义务的，将赔偿受益人因此受到的损失。前述“损失”指根据利率不低于中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率计算的利息损失。

对不属于保险责任的，我们自作出核定之日起 3 日内向受益人发出拒绝给付保险金通知书，并说明理由。

我们在收到保险金给付申请书及有关证明和资料之日起 60 日内，对给付保险金的数额不能确定的，根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；我们最终确定给付保险金的数额后，将支付相应的差额。

3.5 宣告死亡处理

在本合同保险期间内，被保险人下落不明且经人民法院宣告被保险人死亡的，我们根据人民法院宣告死亡判决依法确定被保险人死亡日期，并按本条款与身故有关的约定处理。若被保险人在宣告死亡后重新出现，身故保险金受益人或继承人应于知道或应该知道被保险人重新出现后 30 日内将领取的身故保险金退还给我们。

3.6 诉讼时效

受益人向我们请求给付保险金的诉讼时效期间为 5 年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

4 保险费的支付

4.1 保险费的支付

本合同保险费的交费方式和交费期间由您与我们约定并在保险单上载明。分期支付保险费的，在支付首期保险费后，您应当在每个保险费约定支付日支付当期应交保险费。

4.2 宽限期

除另有约定外，分期支付保险费的，您支付首期保险费后，如果您到期未支付保险费，自保险费约定支付日次日零时起 60 日为宽限期。宽限期内发生的保险事故，我们仍会承担保险责任，但在给付保险金时会扣减您欠交的保险费。

除另有约定外，如果您宽限期结束之时仍未支付保险费，则本合同自宽限期满的次日零时起效力中止。

5 现金价值权益

- 5.1 现金价值** 指保险单所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的、由我们退还的那部分金额。保单年度末的现金价值会在保险合同上载明，保单年度内的现金价值，您可以向我们咨询。
- 5.2 保单贷款** 在本合同有效期内，您可以申请并经我们审核同意后办理保单贷款。累积贷款金额不得超过本合同当时现金价值的 80%扣除各项未还款项后的余额，每次贷款期限最长不超过 6 个月，贷款利率按照本公司公布的利率执行。如果您到期未能偿还贷款本息或未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。
- 当未还贷款本金及利息加上其他未还款项达到本合同现金价值时，本合同效力中止。
- 5.3 保险费自动垫交** 您可以选择保险费自动垫交功能，即如果您在宽限期结束时仍未支付保险费且您已选择了自动垫交功能，我们将以本合同及其附加合同的现金价值扣除您的未还款项之后的余额自动垫交到期应支付的保险费，本合同及其附加合同继续有效。所垫交的保险费视同保单贷款，按照保单贷款利率计算利息。
- 当已垫交的保险费及其利息与各项未还款项之和达到本合同及其附加合同的现金价值时，本合同及其附加合同效力中止。
- 当现金价值扣除利息与其他各项未还款项后的余额不足以垫交一期本合同及其附加合同应支付的保险费时，本合同及其附加合同效力中止。
- 5.4 基本保险金额变更** 本合同有效且自第五个保单周年日的零时起，您可以书面申请减少基本保险金额，经我们审核同意后，我们将按减少后的基本保险金额承担保险责任。基本保险金额减少的部分视为退保，我们将向您给付基本保险金额减少部分对应的现金价值。
- 本合同自基本保险金额减少后的各期保险费、各年度现金价值、各年度身故保险金、各年度养老年金与基本保险金额同比例减少。
- 同一保单年度内您累计减少的基本保险金额对应现金价值与该保单年度内领取的养老年金之和不得超过保单累计已支付保险费总额的 20%，且减少后的基本保险金额不得低于申请时我们规定的最低金额。

6 合同效力的中止及恢复

- 6.1 效力中止与恢复** 在本合同效力中止期间，我们不承担保险责任。
- 您可以申请恢复合同效力，经您与我们协商并达成协议，自您补交保险费、利息以及其他未还款项之日起，合同效力恢复。
- 自本合同效力中止之日起满 2 年您与我们未达成协议的，我们有权解除合同。我们解除本合同的，向您退还效力中止时本合同的现金价值。

7 合同解除

- 7.1 您解除本合同的手续及风险** 本合同成立后，您可以解除本合同，请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料：
- （1）保险合同；
 - （2）您的有效身份证件。
- 自我们收到解除合同通知书时起，本合同终止。您在犹豫期后解除本合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内向您退还本合同的现金价值。
- 您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

8 如实告知与合同解除权的限制

- 8.1 明确说明与如实告知** 订立本合同时，我们应向您说明本合同的内容。对保险条款中免除我们责任的条款，我们在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起您注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向您作出明确说明，未作提示或者明确说明的，该条款不成为合同的内容。
- 订立本合同时，我们就您和被保险人的有关情况提出询问，您应当如实告知。
- 如果您故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响我们决定是否同意承保或者提高保险费率的，我们有权解除本合同。
- 如果您故意不履行如实告知义务，对于本合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任，并不退还保险费。
- 如果您因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，对于本合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任，但会向您退还保险费。
- 8.2 本公司合同解除权的限制** 本条款第“8.1 明确说明与如实告知”、“9.1 年龄错误的处理”条规定的合同解除权，自我们知道有解除事由之日起，超过 30 日不行使而消灭。自本合同成立之日起超过 2 年的，我们不得解除合同；发生保险事故的，我们承担保险责任。
- 我们在合同订立时已经知道您未如实告知的情况的，我们不得解除合同；发生保险事故的，我们应当承担保险责任。

9 其他需要关注的事项

- 9.1 年龄错误的处理** 您在申请投保时，应将与有效身份证件相符的被保险人的出生日期在投保单上填明，如果发生错误按照下列方式办理：
- （1）您申报的被保险人年龄不真实，并且其真实年龄不符合本合同约定投保年龄限制的，我们有权解除本合同，并向您退还本合同的现金价值。对

于本合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任；

- (2) 您申报的被保险人年龄不真实，致使您实付保险费少于应付保险费的，我们有权更正并要求您补交保险费。如果已经发生保险事故或者已经达到养老金首次领取日，在给付保险金或养老金时按实付保险费和应付保险费的比例给付；
- (3) 您申报的被保险人年龄不真实，致使您实付保险费多于应付保险费的，我们向您退还多收的保险费。
- (4) 您申报的被保险人年龄不真实，致使受益人实领的养老金多于应领金额的，我们有权更正并要求其向我们退还多给付的金额，或者在给付各项保险金、退还现金价值或返还保险费时，我们在扣除上述多给付的金额后给付。
- (5) 您申报的被保险人年龄不真实，致使受益人实领的养老金少于应领金额的，我们会将应领金额与实领金额的差额无息给付给受益人。

- 9.2 未还款项 我们在给付各项保险金、退还现金价值或者退还保险费时，如果您有欠交的保险费、保单贷款或者其他欠款，我们先扣除上述各项欠款及应付利息（应付利息按本公司公布的利率计算）。
- 9.3 合同内容变更 经您与我们协商一致，可以变更本合同的有关内容。变更本合同的，应当由我们在保险合同上批注或者附贴批单，或者由您与我们订立书面的变更协议。
- 9.4 联系方式变更 为了保障您的合法权益，您的住所、通讯地址、电话或电子邮件等联系方式变更时，请及时以书面形式或双方认可的其他形式通知我们。若您未以书面形式或双方认可的其他形式通知我们，我们按本合同载明的最后联系方式所发送的有关通知，均视为已送达给您。
- 9.5 争议处理 本合同争议的解决方式，由当事人在保险合同中约定从下列两种方式中选择一种：
 - (1) 因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，提交双方共同选择的仲裁委员会仲裁；
 - (2) 因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，依法向人民法院提起诉讼。

10 释义

- 10.1 保单周年日 指保险合同生效日在合同生效后每年的对应日，不含合同生效日当日。如果当月无对应的同一日，则以该月最后一日为对应日。
- 10.2 保单周月日 指保险合同生效日在合同生效后每月的对应日，不含合同生效日当日。如果当月无对应的同一日，则以该月最后一日为对应日。
- 10.3 保单年度 指从保险合同生效日或保单周年日零时起至下一年度保险合同保单周年日零时止的期间为一个保单年度。
- 10.4 保险费约定支付日 指保险合同生效日在每月、每季、每半年或每年（根据交费方式确定）的对应

日。如果当月无对应的同一日，则以该月最后一日为对应日。

10.5 周岁

指按**有效身份证件**（见 10.6）中记载的出生日期计算的年龄，自出生之日起为 0 周岁，每经过一年增加一岁，不足一年的不计。

10.6 有效身份证件

指由中华人民共和国政府主管部门规定的能够证明其身份的证件，如：有效期内的居民身份证、港澳台居民居住证、户口簿以及中华人民共和国政府主管部门颁发或者认可的有效护照或者其他身份证明文件。

（完）